

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

Кутайнех Е.Р.¹, Улыбина Л.К.²

¹Кутайнех Екатерина Раидовна – студент,
факультет финансов и кредита;

²Улыбина Любовь Константиновна – доктор экономических наук, профессор,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
г. Краснодар

Аннотация: актуальность темы обоснована тем, что при наступлении неблагоприятного случая возникает необходимость обезопасить свои предпринимательские риски и, таким образом, возникает потребность в страховании. Механизм работы «Единой субсидии» в сфере сельскохозяйственного страхования противодействует удовлетворению этой потребности. Нововведения в системе субсидирования на возмещение части страховой премии страхователям со стороны государства не предполагают выделения средств на компенсацию затрат по договору страхования.

Ключевые слова: сельскохозяйственное страхование, агропромышленный комплекс, государственное субсидирование, страхования, премия, рынок страхования.

УДК 368.5

Страхование - экономическая категория, являющаяся частью финансов. Экономическая сущность страхования связана с созданием целевых денежных фондов, которые формируются за счет денежных взносов юридических и физических лиц, последующим их использованием на возмещение ущерба, причиненного стихийными бедствиями и иными обстоятельствами. Формирование целевых фондов страхования, компенсация материальных издержек юридических и физических лиц исполняются при помощи финансовых взаимоотношений средством оборота капитала. Фактически это перераспределение, возникающее в ходе формирования и применения фондов капитала, которые выражаются через страхование как экономическую группу.

Страхование имеет характерные черты:

- целевое назначение аккумулированных средств в фондах. На практике существуют три основные и формы страховых фондов: фонд самострахования (или его модификация - фонды риска); централизованные общегосударственные резервные фонды; фонды страхования (страховщиков). Они расходуются лишь на покрытие потерь (предоставление помощи) при наступлении заранее оговоренных случаев;
- вероятностный характер отношений, поскольку заранее неизвестно, когда наступит соответствующее событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет;
- возвратность средств, так как они предназначены для выплат всей совокупности страхователям (но не каждому страхователю в отдельности).

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

- в снижении степени риска неблагоприятного исхода операций
- в экономической стабильности за счет возмещения ущерба и потерь;
- в участии временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;
- в пополнении доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций.

Следовательно, страхование считается обязательным компонентом финансовой и общественной сферы, существенным составляющим рыночной инфраструктуры, оно конкретно затрагивает интересы общества и хозяйствующих субъектов, обеспечивая охрану их интересов.

Агропромышленный комплекс - это крупнейший межотраслевой комплекс, объединяющий различные отрасли, ориентированные на производство и переработку сельскохозяйственного сырья, получение и сбыт готовой продукции в соответствии с потребностями общества и спросом населения.

В настоящее время в составе агропромышленного комплекса выделяются три основные сферы.

Отрасли промышленности, поставляющие средства производства для сельского хозяйства и связанных с ним отраслей, а также осуществляющие производственно-техническое обслуживание сельского хозяйства. Ряд отраслей промышленности целиком (или почти целиком) обслуживают нужды агропромышленного комплекса (производство сельхозмашин, удобрений, оборудования для животноводства и кормопроизводства и т.д.). Другие отрасли лишь частично заняты удовлетворением потребностей агропромышленного комплекса, и они включаются в его функциональную структуру лишь в той мере, в какой их продукция идет на нужды агропромышленного комплекса.

Сельское хозяйство - основа агропромышленного комплекса, которое включает растениеводство, животноводство, фермерские хозяйства, личные подсобные хозяйства и т.д.

Отрасли, занятые переработкой и доведением сельскохозяйственной продукции до потребителя (заготовка, переработка, хранение, транспортировка, реализация).

Соотношение между данными сферами в развитых странах составляет примерно 3:1:6.

Особенности сельского хозяйства, в том числе его зависимость от погодных условий, обуславливают то, что государства во всем мире уделяют большое внимание поддержке сельскохозяйственного страхования. Страхование рисков данной сферы без государственной поддержки может успешно работать только с отдельными рисками (например, град или пожар) средних и крупных хозяйств. Страхование же катастрофических рисков (засуха, наводнение) в связи с большими объемами убытков и затратностью для сельскохозяйственных товаропроизводителей требует участия государства.

Действующая в России система государственной поддержки предусматривает компенсацию 50% страховой премии, начисленной по договору сельскохозяйственного страхования. Компенсация перечисляется в счет уплаты сельскохозяйственным товаропроизводителем части страховой премии непосредственно в страховую организацию. Государственная поддержка формируется из двух частей: субсидии, получаемой субъектами Российской Федерации из федерального бюджета, и софинансирования субъекта Российской Федерации.

Оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям регламентируется Федеральным законом № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

Россия, имея богатый природно-ресурсный потенциал и большие территории для ведения сельского хозяйства с широкой разбивкой по природно-климатическому зонированию, должна в полной мере использовать все необходимые финансовые инструменты минимизации возможных убытков при возникновении сельскохозяйственных рисков, катастрофический характер проявления которых, влияет не только на отдельно взятого сельскохозяйственного товаропроизводителя, но и на устойчивость функционирования всего аграрного сектора экономики. В этой связи, в современных экономических условиях при ведении агробизнеса все более актуальным становится применение именно такого финансового инструмента как страхование.

Россия, будучи страной с огромным потенциалом производства продовольствия, в условиях усиления продовольственных проблем в мире имеет значительные перспективы в плане развития сельского хозяйства.

Основные культуры, осваиваемые в России: зерновые и зернобобовые – 47 млн га. Выращиваются практически все культуры, типичные для этой зоны. В России 6 климатических зон и 81 регион участвуют в программах государственного субсидирования сельского хозяйства.

Количество договоров сельскохозяйственного страхования в России уменьшается, темп роста показателя за исследуемый период – 53,1%, что подтверждает снижение рынка сельскохозяйственного страхования с 16,7 млрд руб. до 3,9 млрд руб.

Таблица 1. Сельскохозяйственное страхование в России

| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|---------------------------------------|--------|-------|-------|-------|
| Объем страховой премии, млн. руб. | 16 701 | 7 853 | 9 823 | 3 922 |
| Выплаты по договорам, млн. руб. | 4 867 | 4 023 | 4 052 | 1 590 |
| Процент выплат к собранным взносам, % | 33,1 | 40,5 | 40,5 | 40,5 |

Из таблицы видно, что процент выплат к собранным взносам по России в период с 2015 по 2017 годы не меняется, что говорит о стабильности ситуации в рамках вопроса убытков. Однако за весь исследуемый период в целом наблюдается увеличение доли выплат в страховой премии на 7,4%.

Темп роста объема субсидирования в России – 16,4%, наблюдается отрицательная динамика суммы субсидий по договорам сельскохозяйственного страхования.

Анализ объема страховой премии в структуре страхового рынка Краснодарского края по видам страхования показал, что положительным темпом роста обладает объем страховой премии по страхованию жизни и гражданской ответственности (431% и 135% соответственно). Размер страховой премии по договорам сельскохозяйственного страхования уменьшился на 1 765 877 тыс. руб. (97%).

Анализ динамики развития страхового рынка Краснодарского края за 2017 г. показал, что наибольшим приростом количества договоров страхования в Краснодарском крае обладает вид имущество физических лиц (+27 п.п.). Наоборот наименьшим приростом договоров страхования

обладает вид страхование от несчастных случаев (-36 п.п.). Максимальным размером страховой премии из всех видов страхования обладает имущество юридических лиц – 84 855 млн руб.

С 2017 года изменен порядок предоставления и распределения субсидий в сфере агропромышленного комплекса из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, который в настоящее время определяется Правилами предоставления и распределения субсидий. Новый порядок предусматривает, что субсидии из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации предоставляются общей суммой («Единая субсидия»), в состав которой входят в том числе и средства на поддержку сельскохозяйственного страхования.

Субсидии с 54 направлений доведены до 7. Все имеющиеся виды субсидии консолидированы и объединены по структуре по следующим направлениям:

1. поддержка в области растениеводства (погектаровка);
2. поддержка в области молочного скотоводства (субсидирование повышения продуктивности молочного КРС);
3. поддержка инвестиционного кредитования в АПК;
4. компенсация прямых понесенных затрат на строительство и модернизацию объектов АПК;
5. содействие достижению целевых показателей реализации региональной краевой программы развития АПК («Единая субсидия»);
6. ФЦП «Устойчивое развитие сельских территорий на 2017-2020 годы»;
7. ФЦП «Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения России на 2014-2020 годы».

С целью предоставления «Единой субсидии» между высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации и Минсельхозом России заключается соответствующее соглашение, содержащее целевые показатели результативности мероприятий региональной программы, на поддержку которых запрашивается субсидия. Для достижения этих показателей регионы могут самостоятельно определять направления и размер расходования средств, в том числе на поддержку сельскохозяйственного страхования.

В Краснодарском крае в 2017 году на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса («Единая субсидия») выделено средств из Федерального бюджета - 1 533 171 тыс. руб., из Бюджета субъекта РФ – 80 693 тыс. руб.

Таблица 2. Сведения по заключенным договорам добровольного сельскохозяйственного страхования с господдержкой в Краснодарском крае, тыс. руб.

| Наименование показателя | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Темп роста за последний год, % |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|--------------------------------|
| Страховая премия по договорам с/х страхования, осуществляемого с государственной поддержкой | 1 637 884 | 1 068 872 | 1 528 708 | 51 143 | 3,34 |
| Сумма субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по заключенным договорам с/х страхования | 544 508 | 297 589 | 515 420 | 9 676 | 1,88 |
| Количество заключенных договоров страхования | 656 | 386 | 385 | 157 | 40,8 |
| - с господдержкой | 374 | 144 | 193 | 26 | 13,4 |
| - доля господдержки в массиве | 0,6 | 0,4 | 0,5 | 0,2 | 0,4 |
| Выплаты по договорам | 295 525 | 410 711 | 548 868 | 236 793 | 43,1 |
| - с господдержкой | 47 315 | 122 160 | 528 113 | 157 931 | 29,7 |
| - доля господдержки в массиве | 0,2 | 0,3 | 0,96 | 0,7 | 72,9 |

В период 2014 – 2016 гг. наблюдалась положительная динамика субсидирования части страховой премии при заключении договоров сельскохозяйственного страхования (увеличение в 1,7 раза) при практически неизменном количестве заключенных договоров. Однако такое развитие наблюдается лишь

до момента введения единой субсидии. По состоянию на конец 2017 года темп роста почти всех рассматриваемых показателей менее 50%.

Таблица 3. Сведения о страховых премиях по заключенным договорам добровольного сельскохозяйственного страхования в регионах, тыс. руб.

| Наименование региона | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | Темп роста за последний год, % |
|------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|--------------------------------|
| Российская Федерация - всего | 14 696 480 | 9 943 753 | 10 014 896 | 3 922 106 | 39,2 |
| Краснодарский край | - | 31 122 | 36 402 | 9 048 | 24,9 |
| Ростовская область | 260 814 | 65 359 | 222 745 | 135 656 | 60,9 |

В период 2014-2016 гг. наблюдается положительная динамика развития рынка сельскохозяйственного страхования как по России в целом (прирост страховой премии на 0,7%), так и в Краснодарском крае (прирост страховой премии – 17%), однако после введения единой субсидии в 2017 году объём страховой премии в Краснодарском крае составляет лишь 9 048 тыс.руб, что составляет лишь 0,25 от объёма сборов в 2016 году.

Единая субсидия объединяет разноплановые направления господдержки различных отраслей аграрного бизнеса, при этом распределение денежных средств является задачей региональных властей, и здесь возникает проблема недостаточности средств именно на инвестировании в страхование хозяйств. Из-за отсутствия выделения средств из единой субсидии на поддержку договоров в этой сфере, данный вид страхования становится неподъёмным для многих хозяйств. Это и объясняет такое резкое снижение страховых взносов. Так Единая субсидия стала тормозом развития агрострахования и следствием некомпенсированных потерь фермеров.

Сельскохозяйственное производство является не менее затратным, чем какой-либо другой вид деятельности. Оно требует расходов на электроэнергию, газ, воду, удобрения или корма, поддержание и модернизацию сельхозмашин. Без оказания софинансирования со стороны государства в процессе выплаты премии по договору страхования для многих фермерских хозяйств это не представляется возможным либо не имеет какого-либо смысла.

Таким образом, мы видим, что на сегодняшний день субсидии сельскому хозяйству крайне важны, потому что проблемы этого сектора экономики во многом связаны с тем, что многие жители покидают сельскую местность.

В сложившейся системе сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой серьезной проблемой, сдерживающей развитие субсидированного сельскохозяйственного страхования, является нерациональное распределение бюджетных средств, выделяемых в рамках проекта «Единая субсидия».

Другими словами, систематически складывается ситуация, при которой бюджетных средств на выплаты причитающихся страхователям субсидий на компенсацию части этих затрат в полном объеме не выделялось, что приводило к возникновению у них дебиторской задолженности и ухудшало и без того сложное состояние по платежеспособности и финансовой устойчивости.

С этих позиций перед бюджетами субъектов РФ стоит задача точно и рационально планировать объем средств, требующихся на компенсацию части расходов сельхозтоваропроизводителей на страхование посевов сельскохозяйственных культур.

Список литературы

1. Алтухов А.И. России необходима новая аграрная политика / А. Алтухов // Экономист, 2015. № 8. С. 28-39.
2. Алтухов А.И. Риски на зерновом рынке России и пути их преодоления / А.И. Алтухов // АПК: экономика и управление, 2013. № 1. С. 3–12.
3. Биджидов К.Д. Агрострахование в России: создание национальной системы, отвечающей вызовам современности. [Электронный ресурс] / К.Д. Биджидов // Russian insurance summit, 2013. Режим доступа: <http://www.insuranceconference.ru/> (дата обращения: 25.06.2018).
4. Бизнес – Коммерсантъ. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/rubric/4/> (дата обращения: 25.06.2018).

5. Бобылева А.С. Сущность и отраслевые особенности финансов сельскохозяйственных организаций / А.С. Бобылева // Экономические науки, 2014. № 97. С. 49–52.
6. Внешняя торговля России, 2016. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://global-finances.ru/vneshnyaya-torgovlya-rossii-2016/> (дата обращения: 25.06.2018).
7. Голубев А.В. Среда обитания предприятия / А.В. Голубев // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова, 2014. № 4. С. 18–21.
8. Киселев С. Агропромышленный комплекс России в условиях необходимости обеспечения продовольственной безопасности / С. Киселев, А. Строков, М. Жорова, А. Белугин // АПК: экономика, управление, 2015. № 2. С. 12–18.
9. Коновалов В.В. Способы оценки факторов устойчивого развития агропромышленного комплекса / В.В. Коновалов, Т.В. Коновалов // Экономический анализ: теория и практика, 2014. № 27. С. 45-51.
10. Котар О.К. Страхуемые риски сельскохозяйственного производства / О.К. Котар // Научное обозрение, 2014. № 4. С. 202–205.
11. Липницкий Т.В. Продовольственная безопасность России: эмбарго – плюсы и минусы / Т.В. Липницкий // АПК: Экономика, управление, 2015. № 7. С. 50-55.
12. Литвинцева А.И. Региональные проблемы и перспективы развития сельскохозяйственных организаций / А.И. Литвинцева // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, – 2014. № 9. С. 33–37.
13. Миросердов В. Импортзамещение, продовольственная независимость и аграрная политика/ В. Миросердов, Н. Борхунов, О. Родионова // АПК: экономика, управление, 2015. № 3. С. 3-11.
14. Минасов М. Стратегия устойчивого развития агропромышленного комплекса / М. Минасов // АПК: экономика, управление, 2014. № 9. С. 3-11.
15. Новиков Д.В. Продовольственная безопасность страны в условиях геополитической нестабильности / Д.В. Новиков // Вестник Российского университета кооперации, 2014. № 4. С. 128-130.
16. Носов В.В. Государственное участие в сельскохозяйственном страховании: отечественная практика и мировой опыт / В.В. Носов, О.К. Котар // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова, 2013 № 1. С. 82–87.
17. Носов В.В. К вопросу о дифференциации бюджетной поддержки сельскохозяйственного страхования в субъекте Российской Федерации / В.В. Носов, О.К. Котар // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика, 2013. № 4. С. 119–138.
18. Носов В.В., Котар О.К. Участие правительства США в программах сельскохозяйственного страхования и помощи фермерам при стихийных бедствиях / В.В. Носов, О.К. Котар // Сибирская финансовая школа, 2013. № 1. С. 50–54.
19. О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» [Федер. закон № 260-ФЗ принят Гос. Думой 5 июля 2011 г.] // Собрание законодательства РФ, 2011. № 31. Ст. 4700.
20. Печатнова А.П. Инновационное развитие сельского хозяйства: проблемы и перспективы/ А. П. Печатнова // Молодой ученый, 2014. № 4. С. 427-429.
21. Руцицкая О.А. Проблемы финансирования предприятий АПК/ О.А. Руцицкая // Аграрный вестник Урала, 2015. № 6 (136). С. 85-86.
22. Таймасханов Х.Э. Сельскохозяйственное страхование в России: региональный аспект/ Х.Э. Таймасханов // Страховое дело, 2017. № 5 (290). С. 29-42.
23. Узун В.Я. Необходимость и механизмы вовлечения в оборот заброшенных в период реформ сельскохозяйственных угодий России // URL: <http://www.mcx.ru/navigation/docfeeder/show/342.htm/> (дата обращения: 25.06.2018).
24. Узун В.Я. Влияние правил ВТО на эффективность использования средств господдержки сельского хозяйства/ В.Я. Узун // АПК: экономика и управление, 2013. № 10. С. 11–24.
25. Ушачев И. Аграрный сектор России в условиях международных санкций и эмбарго: вызовы и перспективы/ И. Ушачев // АПК: экономика, управление, 2015. № 5. С. 9-23.
26. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / кол. авт.; под ред. Т.М. Ковалевой. М.: КНОРУС, 2014. 256 с.
27. Центральный Банк России – Субъекты страхового дела - Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела. Электронный ресурс. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/ (дата обращения: 25.06.2018).
28. Чекиева Х.Р. Развитие сельского хозяйства в современных условиях/ Х.Р. Чекиева, Х.С. Цадаева // Молодой ученый, 2015. № 24. С. 347-351.
29. Ченцов В.Н. Угрозы продовольственной безопасности России в условиях торгового эмбарго / В.Н. Ченцов, А.А. Черненко // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире: материалы Международной научно-практической конференции. СПб.: Стратегия будущего, 2014. Т. 2. С. 90-91.

30. Шарипов С.А. Риски сельскохозяйственных предприятий / С.А. Шарипов, П.А. Колпаков, И.М. Насибулин // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 2013. № 10. С. 25–27.
31. Шарипов С.А. Риски сельскохозяйственных предприятий / С.А. Шарипов, П.А. Колпаков, И.М. Насибулин // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий, 2013. № 10. С. 25–27.
32. Шерстнева Т.Б. Развитие потенциала российского рынка долгосрочного страхования жизни в современных условиях / Т.Б. Шерстнева // Вестник Самарского государственного экономического университета, 2013. № 105. С. 117–121.
33. Шутьков А. Новый вектор российской аграрной политики – импортозамещение / А. Шутьков // АПК: экономика, управление, 2015. № 4. С. 9-15.
34. Щербаков В. Государственно-частное партнерство в страховании аграрных рисков / В. Щербаков // Агрострахование и кредитование, 2013. № 3–4 (94–95). С. 24–48.
35. Щербаков В. Государственно-частное партнерство в страховании аграрных рисков (продолжение) / В. Щербаков // Агрострахование и кредитование, 2013. № 5–6 (96–97). С. 25–28.
36. ЭМИСС. Государственная статистика. Электронный ресурс. Режим доступа: <https://fedstat.ru/indicator/31496/> (дата обращения: 25.06.2018).
37. Эпштейн Д.Б. Эмбарго, аграрная политика и смена парадигм государственного управления / Д.Б. Эпштейн // Экономическое возрождение России, 2014. № 4. С. 45-52.
38. Agroinsurance – Сельскохозяйственное страхование. Россия - Падение объемов агрострахования с господдержкой шло вразрез с рекордными урожаями в последние 5 лет Электронный ресурс: <https://agroinsurance.com/ru/rossiya-padenie-obemov-agrostrahovaniya-s-gospodderzhkoy-shlo-vrazrez-s-rekordnyimi-urozhayami-v-poslednie-5-let/>
39. Korins клуб журналистов. Электронный ресурс. .Режим доступа::<http://www.korins.ru/> (дата обращения: 31.07.2017).